

FRATERNITA' CREATIVA SCS ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	Piazza Mercanti, 1 PISOGNE BS
Codice Fiscale	02239420983
Numero Rea	BS 433016
P.I.	02239420983
Capitale Sociale Euro	97.056
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A139970

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	3.050	2.500
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	28.404	33.172
II - Immobilizzazioni materiali	137.416	137.832
III - Immobilizzazioni finanziarie	23.459	2.335
Totale immobilizzazioni (B)	189.279	173.339
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	101.739	119.811
Totale crediti	101.739	119.811
IV - Disponibilità liquide	328.737	334.999
Totale attivo circolante (C)	430.476	454.810
D) Ratei e risconti	284	4.122
Totale attivo	623.089	634.771
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	97.056	110.057
IV - Riserva legale	43.056	37.789
V - Riserve statutarie	31.153	21.567
VI - Altre riserve	3	1
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.695	17.557
Totale patrimonio netto	173.963	186.971
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	158.316	153.206
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	215.761	195.369
esigibili oltre l'esercizio successivo	59.000	95.085
Totale debiti	274.761	290.454
E) Ratei e risconti	16.049	4.140
Totale passivo	623.089	634.771

Conto economico

31-12-2018 31-12-2017

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	782.721	754.977
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	13.181	3.646
altri	9.011	9.417
Totale altri ricavi e proventi	22.192	13.063
Totale valore della produzione	804.913	768.040
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.262	15.414
7) per servizi	397.739	339.173
8) per godimento di beni di terzi	35.702	40.064
9) per il personale		
a) salari e stipendi	242.924	242.990
b) oneri sociali	66.539	60.137
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	23.541	21.273
c) trattamento di fine rapporto	20.514	17.273
e) altri costi	3.027	4.000
Totale costi per il personale	333.004	324.400
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	12.828	14.956
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.768	4.768
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	8.060	10.188
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	141
Totale ammortamenti e svalutazioni	12.828	15.097
14) oneri diversi di gestione	18.093	18.025
Totale costi della produzione	803.628	752.173
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.285	15.867
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.470	1.781
Totale proventi diversi dai precedenti	1.470	1.781
Totale altri proventi finanziari	1.470	1.781
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	60	91
Totale interessi e altri oneri finanziari	60	91
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	1.410	1.690
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	2.695	17.557
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.695	17.557

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2018.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 evidenzia un risultato di esercizio di euro 2.695.

L'esercizio di riferimento del bilancio è stato caratterizzato da un andamento in progressione rispetto agli anni precedenti e in linea con gli obiettivi di riassetto e maggior solidità attraverso investimenti mirati.

In particolare la riorganizzazione delle aree e dei servizi soprattutto per quanto riguarda l'individuazione e l'acquisto di sedi stabili ha costituito il fulcro dell'attenzione, portando alla conclusione delle pratiche burocratiche necessarie alla stipula dei contratti d'acquisto.

Per quanto riguarda i Servizi Consultoriali accreditati, la ridefinizione del budget a fine anno non ha coperto la produzione effettivamente realizzata, confermando anche per il 2018 l'investimento importante che la cooperativa ha messo in campo per rispondere comunque ai bisogni della popolazione.

Rispetto ai Servizi territoriali e di consulenza invece il 2018 è stato caratterizzato da un riassetto a livello di coordinamento, rappresentato dall'individuazione di un'unica figura come riferimento sia per il Servizio di Formazione che per il Servizio Specialistico, favorendo così l'integrazione dei due come da obiettivi individuati nell'esercizio precedente.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Altre immobilizzazioni immateriali	Calcolato sugli anni di contratto d'affitto

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni materiali

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Terreni e fabbricati

I terreni, non esaurendo nel tempo la loro utilità, non sono stati ammortizzati.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;

la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	94.095	334.269	2.335	430.699
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	60.923	196.437		257.360
Valore di bilancio	33.172	137.832	2.335	173.339
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	21.124	21.124
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	4.072	-	4.072
Ammortamento dell'esercizio	4.768	8.060		12.828
Totale variazioni	(4.768)	(12.132)	21.124	4.224
Valore di fine esercizio				
Costo	94.095	330.197	23.459	447.751
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	65.691	192.781		258.472
Valore di bilancio	28.404	137.416	23.459	189.279

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Immobilizzazioni finanziarie

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Totale crediti immobilizzati	341	21.061	21.402	21.402

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute:

Denominazione	Sede	Valore a bilancio
Confcooperfidi Lombardia Soc.Coop	Milano (MI) - Via Decorati al valor civile 15	103

Assocooop Brescia	Brescia (BS) - Via XX Settembre 72	250
Consorzio CGM Finance s.c.s	Brescia (BS) - Via Rose di sotto, 53	1.000
CFI Cooperazione Finanza Impresa	Roma - Via G. Amendola 5	516
Brescia EST Cooperativa	Bedizzole (BS) - Via Gavardina 48/50	100
Power Energia		88
	TOTALE	2.057

Si evidenzia l'incremento di euro 63 delle partecipazioni in Power Energia.

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 141.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	95.836	(36.022)	59.814	59.814
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	16.790	6.561	23.351	23.351
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	7.185	11.389	18.574	18.574
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	119.811	(18.072)	101.739	101.739

I crediti verso altri sono così composti:

Credito per contributo da ricevere da Fondazione Comunità Bresciana	Euro 4.920
Credito per contributo fotovoltaico	Euro 12.095
Credito per contributo Camera di Commercio	Euro 1.307
Crediti verso INAIL	Euro 252
Totale	Euro 18.574

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	326.577	(1.412)	325.165
Denaro e altri valori in cassa	8.422	(4.850)	3.572
Totale disponibilità liquide	334.999	(6.262)	328.737

I crediti verso consorzi finanziari al 31/12/2018 sono così costituiti:

Deposito libero CGM Finance nr 1227	Euro 174
Deposito vincolato 30gg CGM Finance nr 1228	Euro 1.500

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	4.122	(3.838)	284
Totale ratei e risconti attivi	4.122	(3.838)	284

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesati nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	110.057	-	8.177	21.178		97.056
Riserva legale	37.789	5.267	-	-		43.056
Riserve statutarie	21.567	9.586	-	-		31.153
Altre riserve						
Varie altre riserve	1	-	2	-		3
Totale altre riserve	1	-	2	-		3
Utile (perdita) dell'esercizio	17.557	(17.557)	-	-	2.695	2.695
Totale patrimonio netto	186.971	(2.704)	8.179	21.178	2.695	173.963

Il capitale sociale è così composto:

Azioni/Quote	Numero	Di cui nuove quote	Valore nominale	Valore a bilancio
Soci cooperatori persone fisiche	838	0	50	41.900
Soci cooperatori pers.giuridiche	4	0	500	2.000
Soci sovventori	105	0	500	52.500
Capitale rivalutato				656
	947	0		97.056

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	97.056	Capitale	B;C
Riserva legale	43.056	Capitale	B
Riserve statutarie	31.153	Capitale	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	3	Capitale	
Totale altre riserve	3	Capitale	
Totale	171.268		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutarie E: altro

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	153.206
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	20.514
Utilizzo nell'esercizio	15.404
Totale variazioni	5.110
Valore di fine esercizio	158.316

Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	285	3	288	288
Debiti verso banche	7.557	(3.738)	3.819	3.819
Debiti verso altri finanziatori	16.524	(8.258)	8.266	-
Debiti verso fornitori	91.191	10.134	101.325	101.325
Debiti tributari	8.524	1.032	9.556	9.556
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	8.969	2.521	11.490	11.490
Altri debiti	157.404	(17.387)	140.017	-
Totale debiti	290.454	(15.693)	274.761	126.478

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Debiti verso finanziatore Gruppo Fraternità entro 12 mesi	46.000
	Debiti verso finanziatore Gruppo Fraternità oltre 12 mesi	59.000
	Debiti per rimborso capitale sociale	3.600
	Debiti v/personale per ferie maturate e non godute	11.761
	Personale c/retribuzioni	19.233
	Altri debiti a breve	423
	Totale	140.017

Movimentazione dei mutui e prestiti

Ente erogante	Debito resid 31.12.2017	Rimborsi	Debito resid. 31.12.2018	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Garanzie reali
Finlombarda Spa anno 2010	16.524	8.258	8.266	8.258	31.12.2019	Ipoteca

	Rimborsi	Scadenza

Banca erogante	Debito resid 31.12.2017		Debito resid. 31.12.2018	Rimborsi entro 12 mesi		Garanzie reali
BCC d/Garda anno 2010	7.557	3.738	3.819	3.819	31.12.2019	Ipoteca

IPOTECA per Fraternità Creativa da Banca Credito Cooperativo del Garda Euro 24.170 a garanzia complessiva dei Finanziamenti Finlombarda e BCC del Garda anno 2010 sopra esposti;

Variazioni del prestito sociale

Descrizione	Importo
Saldo al 31.12.2017	285
Versamenti del periodo	0
Interessi capitalizzati	3
Prelievi	0
Saldo al 31.12.2018	288

I prestiti sono assunti al fine del conseguimento dello scopo sociale nel rispetto delle leggi vigenti e dei regolamenti di prestito da soci.

Nel corso dell'anno in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari, si è proceduto alla remunerazione del prestito sociale come segue: 1,50% lordo.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427 c.1 n.6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti di durata superiore a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	5.000	5.000
Risconti passivi	4.140	6.909	11.049
Totale ratei e risconti passivi	4.140	11.909	16.049

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizio Consultorio "il Faro"	385.857
Servizio Consultorio "il Girasole"	147.377
Servizio dopo scuola "scuole aperte"	72.912
Servizi di formazione e prevenzione	123.420
Servizio specialistico	53.155
Totale	782.721

Altri ricavi e proventi	22.192
Recupero costi struttura	5.999
Sopravvenienze attive	965
Plusvalenze	1.820
Altri proventi diversi	226
Contributi da privati	7.548
Contributi Fondazione Comunità Bresciana	4.140
Contributo 5x1000	187
Contributi Camera di Commercio	1.307

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non

formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

La Società, essendo cooperativa sociale di produzione e lavoro, gode dell'esenzione dalle imposte dirette a norma dell'art. 11 del D.P.R. 601/73 in quanto l'ammontare lordo delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci lavoratori è superiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie.

In dettaglio:

Totale costi:	€ 803.628	+
Costi materie prime:	€ 6.262	-
Costo soci 2018	€ 318.609	-
Totale Imponibile:	€ 478.757	
Di cui 50%	€ 239.379	che è inferiore al costo soci 2018

In quanto cooperativa sociale continuano ad applicarsi le agevolazioni in materia di Irap (esenzione totale) stabilite dalla Regione Lombardia. .

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Impiegati	16
Totale Dipendenti	16

La forza lavoro al 31/12/2018 risulta così composta:

Organico	31.12.2018	31.12.2017
Lavoratori ordinari soci	13	13
Lavoratori ordinari non soci	3	4
Lavoratori autonomi soci	2	2

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Compensi al revisore legale o società di revisione

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	4.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	4.000

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del codice civile.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni					782.721	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci					6.262	-	-	
B.7- Costi per servizi					397.739	-	-	
B.9- Costi per il personale					333.004	282.033	85%	
Prestazioni di lavoro autonomo e collaboratori					239.633	36.575	15%	
Costo del lavoro					572.637	318.608	56%	

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci: il Consiglio di Amministrazione, ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

In particolare sono stati sensibilizzati a valutare la possibilità di aderire alla base sociale i professionisti che collaborano con la cooperativa e i dipendenti: ciò ha dato luogo ad una richiesta di ammissione a socio prestatore da parte di Venturi Stefania. È entrata nella, ed uscita dalla compagine sociale la socia prestatrice Martinelli Mariastella ed è cessato il socio prestatore Benvegnù Ivan: entrambi hanno cambiato lavoro.

La compagine sociale, per quanto riguarda i soci volontari, a seguito di una verifica puntuale, è stata aggiornata ai soli soci che mantengono uno scambio mutualistico con la cooperativa: ciò ha portato alla cessazione di Bersini Martina, Peli Melissa, Cominelli Armete, Daverio Debora, Delbarba Natale, Filippini Roberta e Fona Beatrice ed all'ammissione di Guerini Federica e Tomasulo Antonella.

I criteri seguiti per la quantificazione dei ristorni sono stati individuati nel rispetto del regolamento deliberato nell'Assemblea dei Soci del 29.04.2013, salvaguardando il principio di parità di trattamento nei rapporti con i soci ex art. 2516 codice civile, adottando un criterio misto che combina tra loro in egual misura (al 50%) i criteri già previsti nello statuto vigente all'art. 33:

- le ore lavorate ovvero retribuite nel corso dell'anno,
- i compensi erogati.

L'importo del ristorno sarà destinato al solo aumento della quota di capitale sociale sottoscritta da ogni singolo socio, mediante assegnazioni di nuove azioni del valore nominale cad. di € 50 con arrotondamento per difetto (fino a € 25,00) o per eccesso (da € 25,01).

Lo stanziamento, conforme ai principi di mutualità ed imputato per competenza tra i costi relativi all'esercizio, è effettuato nei limiti di legge (ovvero nel rispetto del tetto del 30% delle retribuzioni da CCNL) e prudenzialmente orientato ad evitare deflussi finanziari, salvaguardando l'esigenza di autofinanziamento della società.

Per l'anno 2018 non sono stati erogati ristorni in quanto l'utile non é capiente.

Rispetto al prestito da soci, che è in essere con un solo socio prestatore, l'importo totale dello stesso rientra nei limiti di legge e ha visto riconosciuto per il 2018 un tasso di interesse pari al 1,5% lordo.

Il 19 luglio 2018 ha avuto luogo la revisione periodica ex d.lgs 220/02 da parte del revisore incaricato da Confcooperative, con esito positivo.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta i seguenti importi:

ENTE	Saldo	Importo iva inclusa se dovuta	pagato	residuo
	al 01/01/2018		nel 2018	al 31/12/2018

-----	-----	-----	-----	-----
5X1000 2016	0	186,65	186,65	0,00
ATS BRESCIA	0	438.638,61	411.539,56	27.099,05
ATS DELLA MONTAGNA	-600	185.996,40	184.085,91	1.310,49
CCIAA BS	0	1.307,00	0,00	1.307,00
COMUNE DI BRESCIA	13.988,33	15.950,00	25.540,00	4.398,33
COMUNE DI BRESCIA - SETT.GARE APPALT	0	14.020,60	14.020,60	0,00
COMUNE DI MARONE	1.162,86	3.401,83	4.231,52	333,17
COMUNE DI PALAZZOLO SULL'OGLIO	0	9.562,95	9.562,95	0,00
IST.COMPR.TEN.CORNA PELLEGRINI PISOgne	0	6.035,00	6.035,00	0,00
IST.COMPRENSIVO STATALE DI TRAVAGLIATO	0	1.200,00	1.200,00	0,00
ISTIT.COMP.DON MILANI DI CORTE FRANCA	0	1.400,00	1.400,00	0,00
ISTIT.COMP.NORD 1 BRESCIA	0	425,25	425,25	0,00
ISTIT.COMP.STAT. LEONARDO DA VINCI CASTENEDOLO	0	4.410,00	4.410,00	0,00
ISTIT.COMP.STAT. PONTOGLIO	0	1.360,00	64,76	1.295,24
ISTIT.COMP.STATALE PADRE VITTORIO FALSINA	0	1.472,01	1.472,01	0,00
ISTIT.COMP.TITO SPERI CENTRO 2 BRESCIA	0	2.094,75	2.094,75	0,00
ISTIT.COMPENS.F.LLI ROSSELLI ARTOGNE	0	8.001,56	8.001,56	0,00
ISTIT.ISTR.SUPERIORE G. ANTONIETTI ISEO	952,38	3.375,00	3.375,00	952,38
ISTITUTO COMP. STATALE CELLATICA COLLEBEATO	0	8.988,48	6.143,47	2.845,01
ISTITUTO COMPENS. STATALE DI ADRO	0	7.997,35	5.449,29	2.548,06
ISTITUTO COMPENSIVO ALDO MORO CAPRIOLO	0	10.024,39	7.393,72	2.630,67
ISTITUTO COMPENSIVO CHIUDUNO BOLGARE	1.428,57	10.060,00	9.812,38	1.676,19
ISTITUTO COMPENSIVO GIULIO BEVILACQUA CAZZAGO SAN MARTINO	0	9.766,01	5.115,53	4.650,48
ISTITUTO COMPENSIVO STATALE A.TOSCANINI CHIARI	0	4.936,85	2.796,85	2.140,00

ISTITUTO SUPERIORE DON LORENZO MILANI ROMANO DI LOMBARDIA	3.977,14	0	3.977,14	0,00
SCUOLA MEDIA ST. MARTIN LUTER KING PALAZZOLO S/O	0	2.450,50	2.450,50	0,00
I.C PASSIRANO	2.699,99	2.450,00	5.149,99	0,00
TOTALI	€ 23.609,27	€ 755.511,19	€ 725.934,39	€ 53.186,07

Si evidenziano di seguito gli importi ricevuti da FON.COOP "Fondo Paritetico Interprofessionale Nazionale per la Formazione Continua nelle Imprese Cooperative", tali importi non sono stati direttamente incassati dalla Fraternità Giovani ma dalla società Consorzio Koinon in quanto ente delegato da noi per la presentazione e gestione dei Fondi sotto indicati.

Importo € 5.765,60

Progetto: "Inclusione educativa attiva. L'educatore: crocevia di integrazione tra sociale, sanitario e comunità" Id.R16A33-2016-0002645

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio di euro 2.695:

- € 80,85 al Fondo Mutualistico per lo sviluppo della Cooperazione ai sensi dell'art. 11 della legge 59/1992, corrispondente al 3% dell'utile;
- € 808,50 al Fondo di Riserva Legale ex art.2545-quater del C.C. corrispondente al 30% dell'utile netto comunque indivisibile ex art. 12 legge 904/77.

In considerazione di quanto disposto, dal "Regolamento dei rapporti con il socio sovventore CFI Cooperazione Finanza Impresa deliberato dall'Assemblea dei soci in data 26/06/2014, la parte restante dell'utile di esercizio verrà così destinata:

- € 874,17 quale dividendo massimo riconosciuto a CFI pari al 2% del capitale detenuto;
- € 480,79 quale rivalutazione riconosciuta a CFI, essendo il FOI pari allo 1,1%, del capitale sociale versato;
- € 450,68 al Fondo di riserva Indivisibile ex art. 12 legge 904/77.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2018 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

La Presidente

Marta Campagnoni